



ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΤΕΥΧΟΣ ΠΡΩΤΟ **Αρ. Φύλλου 1**

10 Ιανουαρίου 2002

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

(1)

Πράξη Διοικητή αριθ. 2483/20.12.2001

Αναπροσαρμογή και καθορισμός σε ευρώ ορίων που αναφέρονται σε διατάξεις αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) Τις διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος και ειδικότερα το άρθρο 55Α,

β) το άρθρο 1 του Ν. 1266/82 «Όργανα ασκήσεως της νομισματικής, πιστωτικής και συναλλαγματικής πολιτικής και άλλες διατάξεις» σε συνδυασμό με το άρθρο 12 του Ν. 2548/97,

γ) το Ν. 2842/2000 «Λήψη συμπληρωματικών μέτρων για την εφαρμογή των Κανονισμών (ΕΚ) 1103/97, 874/98 και 2866/98 του Συμβουλίου, όπως ισχύουν, σχετικά με την εισαγωγή του ευρώ», όπως ισχύει,

δ) το άρθρο 5, παράγρ. 2 του Ν. 1905/90, όπως ισχύει, «Για τη σύμβαση πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων και άλλες διατάξεις»,

ε) το Ν. 2331/95 «Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και άλλες ποινικές διατάξεις», όπως ισχύει και ειδικότερα το άρθρο 4, παράγρ. 9 καθώς και τα όρια που αναφέρονται στις Εγκυκλίους της Τράπεζας της Ελλάδος (Διεύθυνση Γενικής Επιθεώρησης Τραπεζών) (i) 132/14.4.99 (κατηγορίες συναλλαγών I 1, 2, 3, 4 και II 1,2) και (ii) 355/7.8.2000 παράγρ. Α, εδάφ. β)

στ) την ΠΔ/ΤΕ 1955/2.7.91, όπως ισχύει, «Κανόνες που διέπουν τη χορήγηση δανείων σε δραχμές από πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα» και ειδικότερα τις παραγράφους 1 και 2 του Κεφ. Δ, όπως τροποποιήθηκαν με την ΠΔ/ΤΕ 2286/28.1.94, σχετικά με την καταναλωτική πίστη και τη χορήγηση δανείων σε φυσικά πρόσωπα για κάλυψη προσωπικών αναγκών τους,

ζ) την ΠΔ/ΤΕ 2258/93, όπως ισχύει, «Καθορισμός πλαισίου λειτουργίας και εποπτείας πιστωτικών ιδρυμάτων με τη μορφή πιστωτικών συνεταιρισμών του Ν. 1667/86» και ειδικότερα το Κεφ. Α, παράγρ. 3β, όπως τροποποιήθηκε με την απόφαση ΕΤΠΘ 56/6/10.1.2000, σχετικά με τον καθορισμό ανωτάτου ορίου για τα χορηγούμενα από τις συνεταιριστικές τράπεζες δάνεια ή πιστώσεις για κάλυψη λοιπών προσωπικών αναγκών των μελών τους φυσικών προσώπων,

η) την απόφαση ΕΝΠΘ 502/3/23.6.92, όπως ισχύει, «1. Διακίνηση επιταγών μέσω του τραπεζικού συστήματος, 2. Τρεχούμενοι λογαριασμοί καταθέσεων» και ειδικότερα τις παραγρ. 4 και 7 του Κεφ. Β, όπως έχουν τροποποιηθεί με τις αποφάσεις ΕΝΠΘ 519/4/5.2.93 και 599/1/18.9.97, σχετικά με τον καθορισμό, αντίστοιχα, ορίου πέραν του οποίου επιβάλλονται κυρώσεις στους εκδότες ακάλυπτων επιταγών και μέχρι του οποίου επιτρέπεται η δημιουργία χρεωστικού υπολοίπου σε τρεχούμενο λογαριασμό καταθέσεων,

θ) την απόφ. ΕΤΠΘ 80/15/29.8.2000 «Συμμετοχή των πιστωτικών ιδρυμάτων στο μετοχικό κεφάλαιο επιχειρήσεων του χρηματοπιστωτικού τομέα» και ειδικότερα το Κεφ. Α, παράγρ. 1,

ι) την απόφ. ΕΝΠΘ 594/1/20.6.97, όπως ισχύει, «Επενδύσεις των κτηματικών τραπεζών και της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος σε μετοχικούς τίτλους και μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων» και ειδικότερα την παράγρ. 1, όπως τροποποιήθηκε με την απόφ. ΕΤΠΘ 25/7/25.2.99, σχετικά με τον καθορισμό ορίου για τις επενδύσεις της ΑΤΕ σε τίτλους,

ια) το 1280/19.12.2000 έγγραφο της Δ/νσης Νομισματικής Πολιτικής και Τραπεζικών Εργασιών της Τράπεζας της Ελλάδος σχετικά με τον καθορισμό ορίου για την άντληση από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο κεφαλαίων από τη διατραπεζική αγορά,

ιβ) την ΠΔ/ΤΕ 2168/8.1.93, όπως ισχύει, «Προϋποθέσεις παροχής άδειας για τη λειτουργία ανωνύμων εταιριών πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων στην Ελλάδα και κανόνες εποπτείας των εταιριών αυτών από την Τράπεζα της Ελλάδος» και ειδικότερα το Κεφ. II, παράγρ. 2δ,

ιγ) την απόφ. ΕΝΠΘ 485/8/7.10.91, όπως ισχύει, «Υποβολή από τις τράπεζες εξαμηνιαίων ονομαστικών καταστάσεων» και ειδικότερα την παράγρ. 1, όπως τροποποιήθηκε με την απόφ. ΕΝΠΘ 540/14/17.3.94,

ιδ) την ΠΔΤΕ 2438/6.8.98 «Πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών ιδρυμάτων και προσδιορισμός αρμοδιοτήτων των οργάνων τους στον τομέα του Εσωτερικού Ελέγχου» και ειδικότερα το Κεφ. IV,

ιστ) την ΠΔ/ΤΕ 2442/29.1.99 «Επάρκεια των προβλέψεων των πιστωτικών ιδρυμάτων έναντι απαιτήσεών τους από πιστοδοτήσεις» και ειδικότερα την παράγρ. 8,

ιγ) τη σκοπιμότητα διευκόλυνσης των αναγκαίων προσαρμογών εκ μέρους των πιστωτικών ιδρυμάτων ενόψει της χρησιμοποίησης του ευρώ από την 1.1.2002 σε όλες τις συναλλαγές στην ευρωζώνη, αποφάσισε:

Να τροποποιήσει τις παρακάτω διατάξεις ως προς τα αναφερόμενα σ' αυτές όρια, τα οποία, από την κοινοποίηση της παρούσας Πράξης, αναπροσαρμόζονται ως εξής (στήλη 3):

ΣΧΕΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ (1)	ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΟΡΙΑ ΣΕ ΔΡΑΧΜΕΣ (2)	ΝΕΑ ΟΡΙΑ ΣΕ ΕΥΡΩ (3)
Καταναλωτικά δάνεια Κεφ. 1 Προσωπικά δάνεια Κεφ. 1 παράγρ. β (ΠΔ/ΤΕ 2286/28.1.94)	8.000.000 1.000.000	25.000 3.000
Προσωπικά δάνεια συνεταιριστικών τραπεζών (ΕΤΠΘ 56/6/10.1.2000)	3.000.000	9.000
Ακάλυπτες επιταγές (ΕΝΠΘ 519/4/5.2.93 Κεφ. 2, παράγρ. β)	200.000	600
Χρεωστικά υπόλοιπα τρεχούμενων λογ/σμών καταθέσεων (ΕΝΠΘ 599/1/18.9.97)	500.000	1.500
Συμμετοχή πιστωτικών ιδρυμάτων σε επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα (ΕΤΠΘ 80/15/29.8.2000) Κεφ. Α. παράγρ. 1α (i) Κεφ. Α. παράγρ. 1α (ii) Κεφ. Α. παράγρ. 1β (ii)	500.000.000 100.000.000 2.000.000.000	1.500.000 300.000 6.000.000
Επενδύσεις της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος σε τίτλους (ΕΤΠΘ 25/7/25.2.99, παράγρ. 1) (	15.000.000.000	50.000.000
Άντληση από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο κεφαλαίων από τη διατραπεζική αγορά (Εγγρ. Δ/νσης Ν.Π. & Τ.Ε. της Τ.Ε. 1280/19.12.00)	50.000.000.000	150.000.000
Πλαίσιο αρχών λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου πιστωτικών ιδρυμάτων (ΠΔ/ΤΕ 2438/6.8.98, Κεφ. IV)	300.000.000.000	900.000.000
Υποβολή από τις τράπεζες εξαμηνιαίων ονομαστικών καταστάσεων (ΕΝΠΘ 540/14/17.3.94, Κεφ. 1, περιπτ.(i) Κεφ. 1, περιπτ.(ii))	1.000.000.000 200.000.000	4.000.000 600.000
Επάρκεια των προβλέψεων των πιστωτικών ιδρυμάτων ΠΔ/ΤΕ 2442/29.1.99, παράγρ. 8	30.000.000	100.000

ΣΧΕΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ (1)	ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΟΡΙΑ ΣΕ ΔΡΑΧΜΕΣ (2)	ΝΕΑ ΟΡΙΑ ΣΕ ΕΥΡΩ (3)
Χρηματοδοτικά ανοίγματα εταιριών πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων ΠΔ/ΤΕ 2168/8.1.93, Κεφ. 2, παράγρ. Δ	100.000.000	400.000
Πρόληψη νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες Εγκύκλιοι Τράπεζας της Ελλάδος:		
α) 132/14.4.99		
Κεφ. Ι παράγρ. 1, Κεφ. ΙΙ παράγρ. 1	20.000.000	60.000
Κεφ. Ι παράγρ. 2 και 4	5.000.000	15.000
Κεφ. Ι παράγρ. 3, Κεφ. ΙΙ παράγρ. 2	10.000.000	30.000
β) 355/7.8.2000, Κεφ. Α	10.000.000	30.000

Κατά τα λοιπά οι διατάξεις των πιο πάνω Πράξεων (ΠΔ/ΤΕ), αποφάσεων (ΕΝΠΘ και ΕΤΠΘ) και Εγκυκλίων της Τράπεζας της Ελλάδος , όπως ισχύουν, παραμένουν αμετάβλητες.

Από τις διατάξεις της παρούσας Πράξης δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.

Η Πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Διοικητής
ΛΟΥΚΑΣ ΠΑΠΑΔΗΜΟΣ

(2)

Ανάκληση της άδειας λειτουργίας του Γραφείου Αντιπροσωπείας στην Ελλάδα της τράπεζας Banca Romana De Comert Exterior SA - Bancorex, με έδρα το Βουκουρέστι, που είχε παρασχεθεί με την απόφαση ΕΝΠΘ 560/11/18.9.1995.

(Συνεδρίαση 111/23.10.2001, θέμα 11)

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) τις διατάξεις του άρθρου 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος,

β) τις διατάξεις του ΑΝ 1655/51, περί λειτουργίας και ελέγχου τραπεζών, όπως ισχύει,

γ) την απόφ. ΕΝΠΘ 560/11/18.9.1995., με την οποία είχε εγκριθεί η ίδρυση και λειτουργία στην Ελλάδα Γραφείου Αντιπροσωπείας της τράπεζας Banca Romana De Comert Exterior SA - Bancorex, που εδρεύει στο Βουκουρέστι,

δ) το 331/9.7.2001 (ΑΠ 25052) έγγραφο της Διεύθυνσης Γενικής Επιθεώρησης Τραπεζών της Τράπεζας της Ελλάδος με το οποίο αναφέρεται ότι η παραπάνω τράπεζα από 18.11.1997 δεν έχει κάνει μέχρι σήμερα χρήση της πιο πάνω άδειας, αποφάσισε:

Να ανακαλέσει από την κοινοποίηση της παρούσας απόφασης την άδεια ίδρυσης και λειτουργίας του Γραφείου Αντιπροσωπείας στην Ελλάδα της τράπεζας Banca Romana De Comert Exterior SA - Bancorex, με έδρα το Βουκουρέστι, που είχε παρασχεθεί με την απόφαση ΕΝΠΘ 560/11/18.9.1995.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Πρόεδρος Τα μέλη Ο Γραμματέας

Ακριβές αντίγραφο

Αθήνα, 19 Δεκεμβρίου 2001

Ο Γραμματέας,
ΣΤ. ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΣ

ΑΠΟ ΤΟ ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ